

Банк России

ул. Неглинная, 12,
г. Москва, 107016

ПАО Банк «ФК Открытие»

ул. Летниковская, д.2, стр.4,
г. Москва, 115114

ОПРЕДЕЛЕНИЕ

о назначении дела № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению

13 августа 2020 г.

г. Москва

Председатель Комиссии Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства – заместитель руководителя Федеральной антимонопольной службы А.Б. Кашеваров

УСТАНОВИЛ:

Федеральной антимонопольной службой было выявлено наличие признаков нарушения статьи 14.8 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее — Закон о защите конкуренции) в действиях ПАО Банк «ФК Открытие» (далее – Банк), выразившихся в привлечении денежных средств на банковские счета «Накопительный» в связи с заявлением о применении максимальной процентной ставки в размере 9% с последующим изменением условий начисления процентов по счету таким образом, что заявленное привлекательное свойство оказалось фактически недостижимым, и в связи с чем потребители, открывшие счет «Накопительный» в период с 02.03.2019 по 29.02.2020, были лишены фактической возможности применения к их счетам заявленных ранее привлекательных условий.

Банку было выдано предупреждение от 05.06.2020 № ИА/47731/20 о прекращении действий (бездействия), которые содержат признаки нарушения антимонопольного законодательства (далее – Предупреждение), предусматривающее необходимость совершения Банком действий,



направленных на устранение последствий совершенных действий, связанных с обеспечением применения к клиентам заявленных ранее условий и выплатой недополученного дохода.

Письмом от 23.06.2020 № 01-4-13/23104 Банк уведомил ФАС России о несогласии с обоснованностью выдачи соответствующего Предупреждения (далее – Ответ № 1). Кроме того, письмом от 06.07.2020 № 01-4-13/24922 Банк в ответ на Предупреждение ФАС России предоставил дополнительную информацию о договорах по счету «Накопительный», в отношении которых была осуществлена выплата по процентной ставке 9% годовых, и просил в соответствии с пунктом 5 статьи 39.1 Закона о защите конкуренции продлить срок рассмотрения предупреждения (далее – Ответ №2).

ФАС России по итогам рассмотрения доводов Банка в Ответах № 1 и № 2 нашла необоснованными аргументы ответчика о несоответствии Предупреждения установленным Законом о защите конкуренции положениям, а также об отсутствии в действиях Банка признаков недобросовестной конкуренции.

При этом, комплексный анализ совокупности действий ответчика: **(1)** привлечение дополнительных клиентов с помощью заявленных сведений о применении процентной ставки, описываемой Банком как «лучшее предложение на рынке» без какого-либо указания Банка на параметры сравнения, имеющие объективное подтверждение в виде текста, указывающие на причину применения данного сравнения, **(2)** снижение процентной ставки ровно спустя 12 месяцев после даты вступления в силу условий обслуживания, начисления процентов по счету «Накопительный» от 01.03.2019, **(3)** лишение потребителей фактической возможности получения максимальной процентной ставки в размере 9%, несмотря на то, что потребители выполняли условия, необходимые для достижения соответствующей максимальной ставки, размещая денежные средств под низкий процент на протяжении начального периода после открытия счета «Накопительный», свидетельствует о том, что Банк целенаправленно привлекал внимание потенциальных клиентов максимальной процентной ставкой, подчеркивая, что это «лучшее предложение» на рынке и ровно спустя 12 месяцев после даты вступления в силу условий обслуживания, начисления процентов по счету «Накопительный» от 01.03.2019-01.03.2020 снизил процентную ставку на 1%.

Анализ представленных Банком сведений о динамике изменения процентных ставок по накопительными счетам в других кредитных организациях не может быть рассмотрен в качестве подтверждения соответствия действий ответчика сложившейся на рынке банковских услуг практики изменения в одностороннем порядке процентных ставок по накопительным счетам в связи с наличием различных подходов к дифференциации процентных ставок, а также к внесению изменений в тарифы, применение которых, в частности, не приводит к ситуации, при которой

привлекательные потребительские свойства были бы заведомо недостижимыми для привлеченных клиентов, а может предусматривать различные поощрения в виде временных акций, продление процентных ставок для клиентов, открывших указанные счета до введения новых тарифов, либо получение максимальной процентной ставки в зависимости от внесенной клиентом суммы непосредственно в первые периоды после открытия счета.

По данным, представленным Банком, выплаты по максимальной процентной ставке в размере 9% были осуществлены в отношении 126 клиентов, оформивших договор по счету «Накопительный» в период с 18.02.2019 по 28.02.2019, дополнительная статистика привлечения средств на счета «Накопительный», представленная ответчиком в ответ на запрос ФАС России, подтверждает, что большая часть клиентов (99,76%), открывших счета до внесения банком соответствующих изменений, была лишена фактической возможности применения к их счетам заявленных ранее привлекательных условий.

Содержание значительного количества жалоб потребителей подтверждает, что потребители не были в полной мере проинформированы о полных условиях открытия счета «Накопительный», в частности о том, что предлагаемые в текущий момент времени условия, предполагающие получение определенных потребительских свойств в будущем, не являются гарантированными, а также указывает на то, что рассматриваемые действия банка могли быть направлены на получение преимущества перед иными кредитными организациями, не соответствовать добропорядочной, разумной и справедливой практике ведения бизнеса кредитными организациями, а также причинить убытки конкурирующим кредитным организациям.

Письмом от 10.07.2020 № ИА/58452/20 ФАС России было принято решение о продлении срока исполнения отдельных пунктов Предупреждения до 24.07.2020 при сохранении необходимости исполнения иных пунктов Предупреждения в установленные ранее сроки.

Предупреждение в установленный срок Банком исполнено не было.

На основании изложенного, в соответствии с частью 8 статьи 39.1 Закона о защите конкуренции издан приказ ФАС России от 30.07.2020 № 703/20 «О возбуждении дела и создании Комиссии по рассмотрению дела о нарушении антимонопольного законодательства по признакам нарушения ПАО Банк «ФК Открытие» (юридический адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4; ОГРН 1027739019208, ИНН 7706092528, КПП 770501001, дата регистрации: 15.12.1992),

руководствуясь частью 13 статьи 44 Закона о защите конкуренции,

ОПРЕДЕЛИЛ:

1. Назначить дело № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению на 06.10.2020 в 16 часов 00 минут по адресу: г. Москва, Уланский пер., д. 16, стр. 1, 3 этаж, Зал коллегии.

2. Привлечь к участию в рассмотрении дела № 07/01/14.8-49/2020 о нарушении антимонопольного законодательства в качестве:

ответчика:

ПАО Банк «ФК Открытие» (юридический адрес: 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4; ОГРН 1027739019208, ИНН 7706092528, КПП 770501001, дата регистрации: 15.12.1992).

3. ПАО Банк «ФК Открытие» представить в срок до 15.09.2020 следующие сведения и документы **(со всеми приложениями, изменениями, дополнениями, а также с приложением внутренних распорядительных документов, вводящих в действие соответствующие документы)**:

3.1. все документы, закрепляющие общие условия и правила открытия и обслуживания, а также тарифы по накопительным счетам, в том числе счету «Накопительный» **(все редакции, действовавшие в период с даты введения счета «Накопительный» по дату получения настоящего определения, как действующие на дату получения настоящего определения, так и утратившие силу)**;

3.2. перечень документов, составляющих договор (как подписываемых, так и не подписываемых клиентом при заключении соответствующих договоров) на открытие счета «Накопительный» **(все редакции, действовавшие в период с даты введения счета «Накопительный» по дату получения настоящего определения, как действующие на дату получения настоящего определения, так и утратившие силу)**, с приложением типовых форм таких документов (в случае если в данный перечень вносились изменения, представить сведения о перечнях документов, актуальных в отдельные периоды времени);

3.3. перечень документов и материалов, экземпляры которых выдаются (выдавались) клиентам Банка при открытии счета «Накопительный» **(все редакции, действовавшие в период с даты введения счета «Накопительный» по дату получения настоящего определения, как действующие на дату получения настоящего определения, так и утратившие силу)**, с приложением соответствующих типовых форм материалов, выдаваемых клиентам (в случае если в данный перечень вносились изменения, представить сведения о перечнях документов, актуальных в отдельные периоды времени);

3.4. сведения о том, каким образом клиенты информируются (информировались) Банком **о содержании условий** открытия и обслуживания счета «Накопительный», **закрепленных в документах, не выдаваемых клиентам** при заключении договоров на открытие данного счета, но закрепляющих условия предоставления и обслуживания соответствующих услуг, **и о наличии таких документов** (с указанием периода осуществления

информирования по каждому из осуществляемых способов информирования с приложением подтверждающих документов, определяющих порядок осуществления такого информирования);

3.5. правовое и экономическое обоснование причин, по которым в представленных письмом Банка от 17.07.2020 № 01-4-13/27073 рекламных материалах не содержится сведений о таком условии, влияющем на размер дохода, который клиенты получают в результате открытия и размещения средств на счете «Накопительный», как наличие у Банка права на одностороннее внесение изменений в условия обслуживания счетов, а также тарифы, в том числе права изменять размер заявленных в рекламных сообщениях процентных ставок;

3.6. правовое и экономическое обоснование причин, по которым в отдельных рекламных материалах по счету «Накопительный», в частности в заставке, размещаемой в банкоматах Банка в период с 01.05.2019 по 01.12.2019, содержалось указание на **действие процентной ставки в размере 9% годовых в рублях при нахождении средств на счете «Накопительный» свыше 2 месяцев**, с приложением документов, подтверждающих применение такого условия и указанием на конкретные пункты документов Банка, закрепляющих соответствующее условие;

3.7. правовое и экономическое обоснование причин, по которым Банк в рамках периода с 01.03.2019 по 01.03.2020 осуществил изменение размера процентных ставок, применяемых в отношении счета «Накопительный», только единожды, при одновременном неоднократном изменении размеров процентных ставок по иным накопительным продуктам Банка, в том числе по счету «Моя Копилка»;

3.8. правовое и экономическое обоснование причин, по которым Банк осуществил снижение размера применяемых процентных ставок по счету «Накопительный» именно 01.03.2020 — то есть ровно спустя 12 месяцев с момента введения в действие предыдущих тарифов (01.03.2019), с учетом наличия условия о возможности применения максимального размера процентной ставки, введенной 01.03.2019, только начиная с 12-го месяца размещения средств на счете «Накопительный» при условии размещения средств в течение полного календарного месяца;

3.9. всю размещаемую на официальном сайте Банка информацию об условиях открытия и обслуживания счета «Накопительный» (данные предоставляются в период с момента начала осуществления продвижения счета «Накопительный» (в том числе до введения в действие данного продукта) по дате получения настоящего определения), в том числе, но не исключительно, скриншоты, изображения, описания условий, пресс-релизы и т.д., **как размещенные на дату получения настоящего определения, так и размещаемые в какой-либо период времени ранее;**

3.10. иные документы и сведения, которые Банк считает необходимым представить по существу настоящего запроса.

С учетом санитарно-эпидемиологической ситуации ФАС России просит лиц, участвующих в деле, предоставить **согласие на получение всех процессуальных документов по электронной почте** (Приложение 1), а также принять одно из следующих решений:

- 1) обеспечение явки на заседание Комиссии по рассмотрению дела в назначенную дату и время;
- 2) направление ходатайства о рассмотрении дела в отсутствие лиц, участвующих в деле;
- 3) уведомление ФАС России о возможности рассмотрения дела с использованием систем видео-конференц-связи.

О принятом решении надлежит сообщить ФАС России не позднее 15.09.2020. Ответ просим также направить по электронной почте: delo@fas.gov.ru в копии kfr@fas.gov.ru.

Одновременно сообщаем, что независимо от формы участия в заседании Комиссии ФАС России, все письменные пояснения и документы будут всесторонне изучены и учтены при рассмотрении дела.

Приложение: на 1 л. в 1 экз.

Примечания:

1. Согласно статье 43 Закона о защите конкуренции лица, участвующие в деле о нарушении антимонопольного законодательства с момента возбуждения дела имеют право знакомиться с материалами дела, делать выписки из них, представлять доказательства и знакомиться с доказательствами, задавать вопросы другим лицам, участвующим в деле, заявлять ходатайства, давать пояснения в письменной или устной форме комиссии, приводить свои доводы по всем возникающим в ходе рассмотрения дела вопросам, знакомиться с ходатайствами других лиц, участвующих в деле, возражать против ходатайств, доводов других лиц, участвующих в деле.

С материалами дела можно ознакомиться в Федеральной антимонопольной службе, контактный телефон (499) 755 23 23, доб. <...>

2. Копии документов, представленные для приобщения к материалам дела и не заверенные нотариально, должны быть заверены подписью руководителя и печатью юридического лица.

3. Для обеспечения пропусков в здание Федеральной антимонопольной службы паспортные данные представителей необходимо сообщить за 1 день до рассмотрения дела.

4. В соответствии с частью 2 статьи 42 Закона о защите конкуренции лица, участвующие в деле о нарушении антимонопольного законодательства вправе осуществлять свои права и обязанности самостоятельно или через представителей, полномочия которых подтверждаются документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. За непредставление или несвоевременное представление в федеральный антимонопольный орган сведений (информации), предусмотренных антимонопольным законодательством Российской Федерации, в том числе непредставление сведений (информации) по требованию указанного органа, а равно представление в федеральный антимонопольный орган заведомо недостоверных сведений (информации) частью 5 статьи 19.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена административная ответственность.

Председатель Комиссии

А.Б. Кашеваров

<...>